

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «05» декабря 2024

Протокол № 547 от «05» декабря 2024

СОГЛАСОВАНО

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «04» октября 2024

Протокол № 90 от «04» октября 2024

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 4.1)**

с учетом изменений № 1

(протокол заседания Правления Банка от 10.04.2026 № 34,
протокол заседания Совета директоров от 15.05.2026 № 607)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
III. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА.....	8
IV. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ .	11
V. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ	18
VI. МОРАТОРИЙ НА ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА	21
VII. УВЕДОМЛЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ ИНСАЙДЕРОМ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА	23
VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ	27
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	28
Приложение № 1. «Информация о совершенных инсайдером операциях с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром»	30

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об инсайдерской информации АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение) определяет порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и связанными с ними лицами, а также принципы и процедуры, касающиеся предотвращения операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации и манипулирования рынком.

1.2. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков.

1.3. Целью настоящего Положения является:

- регламентация распространения и предоставления инсайдерской информации и минимизация рисков ее несанкционированного, несвоевременного или неполного раскрытия;
- определение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка;
- предотвращение операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации, совершение которых запрещается, ограничивается и (или) преследуется в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации;
- соблюдение инсайдерами Банка и связанными с ними лицами ограничений на совершение операций с финансовыми инструментами.

1.4. Положение разработано с учетом требований следующих нормативных правовых актов:

- Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 224-ФЗ);

- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ);
- Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение Банка России № 714-П);
- Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 28.09.2023 № 6546-У «О форме (формате) и порядке направления инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается» (далее – Указание Банка России № 6546-У);
- Указания Банка России от 22.04.2019 № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1-3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрос»;
- Указания Банка России от 30.09.2024 № 6877-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о

порядке и сроках ее раскрытия» (далее – Указание Банка России № 6877-У);

- Рекомендации Банка России по организации работы эмитентов в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

1.5. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка, в том числе включенных в список инсайдеров Банка, членов органов управления Банка, а также связанных с ними лиц. Инсайдеры Банка несут ответственность за своевременное информирование связанных с ними лиц о требованиях настоящего Положения.

1.6. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Инсайдер – физическое или юридическое лицо, обладающее или имеющее доступ к инсайдерской информации в силу своего должностного или иного положения, на основании нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также на основании договора с Банком.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может

оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Конкурент – юридическое лицо (банк), область деятельности, интересы и цели которого схожи с областью деятельности, интересами и целями Банка.

Манипулирование рынком – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (Операции) – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

Организатор торговли – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

Ответственный работник Банка по ПНИИИМР – руководитель Службы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Предоставление информации – действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Распространение (раскрытие) информации – действия:

а) направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»).

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.novikom.ru).

Связанные лица – применительно к инсайдеру – юридическому лицу означает его аффилированные юридические и физические лица, а применительно к инсайдеру – физическому лицу означает членов его семьи (супруг, супруга, мать, отец, сын, дочь), иных близких родственников и иных лиц, которые проживают по одному адресу с инсайдером – физическим лицом или находятся на иждивении инсайдера – физического лица.

Стоп-лист – список финансовых инструментов и (или) эмитентов, в отношении которых Банком получена инсайдерская информация и совершение операций с такими финансовыми инструментами запрещено.

СЭД «DIRECTUM» – система электронного документооборота и управления взаимодействием «DIRECTUM».

Уполномоченное подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее раскрытие информации на основании распорядительных документов Банка¹.

Финансовые инструменты Банка – акции, облигации, иные эмиссионные ценные бумаги Банка, допущенные к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которых Банком подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, и (или) производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги Банка, отвечающие вышеуказанным критериям.

2.2. В настоящем Положении используются следующие сокращения:

ОПОКУ – Отдел правового обеспечения корпоративного управления Юридического департамента.

ПНИИИМП – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

СВК ПУРЦБ – Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

III. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

3.1. Под инсайдерской информацией Банка понимается любая информация, относящаяся к деятельности и/или финансовому состоянию и/или планам Банка, включенная в перечень информации, относящейся к инсайдерской, с учетом требований Закона № 224-ФЗ, нормативных актов Банка России, а также учитывающая особенности деятельности Банка.

3.2. Банк является инсайдером, выступая в качестве:

- эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к организованным торгам на территории Российской Федерации или

¹ В лист рассылки распорядительного документа о назначении в Банке подразделения, осуществляющего раскрытие информации, в обязательном порядке включаются: работники СВК ПУРЦБ и уполномоченный работник по ведению списка инсайдеров Банка.

в отношении эмиссионных ценных бумаг которого подана заявка об его допуске к организованным торгам;

- профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), получившего инсайдерскую информацию от клиентов – как брокер, доверительный управляющий, депозитарий;

- кредитной организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с иностранной валютой на организованных торгах, получившей инсайдерскую информацию от клиентов;

- лица, имеющего доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 ст. 4 Закона № 224-ФЗ, а также лиц, указанных в настоящем пункте, на основании договоров, заключенных с этими лицами.

3.3. Перечень информации Банка, относящейся к инсайдерской (далее – Перечень инсайдерской информации), утверждается Председателем Правления Банка.

Перечень инсайдерской информации включает в себя, в том числе инсайдерскую информацию, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России.

3.4. Перечень инсайдерской информации может включать в себя, в том числе отдельные виды инсайдерской информации Банка как эмитента, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации (далее – собственная инсайдерская информация). Перечень инсайдерской информации подлежит раскрытию на странице «Инсайдерам банка Новиком» Сайта Банка и (или) на сайтах (страницах сайтов), которые в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах могут использоваться Банком для раскрытия информации.

Руководители структурных подразделений Банка, осуществляющие деятельность, связанную с обращением инсайдерской

информации, обязаны выявлять новые виды инсайдерской информации, в том числе Банка как эмитента, в рамках своей компетенции и, в случае выявления таковых, направлять предложения о включении их в Перечень инсайдерской информации в установленном в Банке порядке.

3.5. Информация относится к инсайдерской в случае, если указанная информация не была распространена и ее распространение может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

3.6. Информация, касающаяся финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, относится к инсайдерской в случае, если такие финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) в отношении них подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, а также если цена таких финансовых инструментов зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

3.7. К инсайдерской информации Банка не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

IV. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, устанавливаются нормативными актами Банка России, если Закон № 224-ФЗ не предусматривает иной порядок раскрытия такой информации.

4.1.1. Инсайдерская информация подлежит раскрытию в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России для раскрытия сообщений о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг в соответствии со ст. 30 Закона № 39-ФЗ, Положением Банка России № 714-П и Указанием Банка России № 6877-У, внутренним распорядительным документом Банка, регулирующим порядок раскрытия информации Банком как эмитентом эмиссионных ценных бумаг. Инициаторами раскрытия инсайдерской информации Банка являются Уполномоченные подразделения Банка в рамках своей компетенции.

4.1.2. Опубликование сообщений, содержащих инсайдерскую информацию Банка, осуществляется в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством «Интерфакс-ЦРКИ» (далее – информационное агентство; лента новостей), не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

4.1.3. При опубликовании информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), за исключением публикации в ленте новостей, Банк использует страницу в сети Интернет, предоставляемую информационным агентством (далее – страница в сети Интернет). Информационное агентство обеспечивает свободный и необременительный доступ к информации Банка, опубликованной на предоставленной им странице в сети Интернет.

4.1.4. Ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую информационным агентством для опубликования информации Банка,

размещена на главной странице Сайта Банка, электронный адрес которой включает доменное имя, право на которое принадлежат Банку (далее – страница Банка в сети Интернет).

4.1.5. При опубликовании на странице Банка в сети Интернет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, Банк обеспечивает свободный и необременительный доступ к такой информации.

4.1.6. Банк, если опубликование информации осуществляется на странице в сети Интернет, сообщает по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

4.1.7. Опубликование информации, переданной Уполномоченными подразделениями Банка и подлежащей раскрытию на странице Банка в сети Интернет, осуществляется в порядке и сроки, определенные внутренним распорядительным документом Банка, регулирующим порядок раскрытия информации.

4.1.8. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых инсайдерская информация может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень инсайдерской информации, которая может не раскрываться, а также лиц, инсайдерская информация о которых может не раскрываться.

В случае, если Банк раскрывает в ограниченном составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ, Уполномоченные подразделения Банка в рамках своей компетенции обязаны направить в ОПОКУ такую информацию с целью последующего ее направления в Банк России в порядке и по форме, установленные Указанием Банка России № 6546-У. Информация должна направляться Уполномоченными подразделениями Банка заблаговременно в сроки, обеспечивающие возможность соблюдения установленных нормативными актами Банка России сроков подготовки и направления в Банк России уведомления и

иных необходимых документов. В случае непредоставления (несвоевременного предоставления, предоставления неполной информации) соответствующей информации ответственность за несоблюдение Банком сроков направления в Банк России уведомления несет Уполномоченное подразделение, не предоставившее (несвоевременно предоставившее, предоставившее не в полном объеме) соответствующую информацию.

4.1.9. Банк вправе изменить (скорректировать) информацию, содержащуюся в ранее опубликованном им в ленте новостей сообщении или в тексте документа на странице в сети Интернет, путем опубликования в ленте новостей нового сообщения или путем опубликования на странице в сети Интернет текста документа, содержащего измененную (скорректированную) информацию, в которой должны быть указаны:

- сведения о том, что сообщение или документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном сообщении или документе (отчете эмитента, годовом отчете, списке аффилированных лиц);
- ссылка на ранее опубликованное сообщение или ранее опубликованный текст документа (отчет эмитента, годовой отчет, список аффилированных лиц), информация в котором изменяется (корректируется);
- краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием для их внесения;
- полный текст публикуемого сообщения с учетом внесенных изменений или полный текст измененной (скорректированной) информации.

В случае, если после раскрытия или предоставления инсайдерской информации сведения, входящие в состав указанной информации, изменяются, информация об этом раскрывается или предоставляется Банком не позднее следующего рабочего дня после того, как о таких изменениях стало или должно было стать известно.

4.1.10. Не подлежит раскрытию, за исключением случаев, установленных отдельным решением Совета директоров:

- информация о возбуждении уголовного дела (поступившая Банку как эмитенту от органов предварительного следствия или органов дознания) в отношении лица, входящего в состав органов управления эмитента, организации, контролирующей эмитента, подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам);
- информация, содержащаяся в формах отчетности, указанных в строках 17, 18, 22, 23, 25 - 27, 30 – 32, 34 - 40, 45, 47, 49, 51, 54, 63, 66, 68 – 71, 73, 89, 127 Приложения № 2 к Указанию Банка России № 6406-У², за исключением отдельных форм отчетности, раскрываемых на официальном сайте Банка России в сети Интернет в соответствии с Указанием Банка России № 5386-У³;
- информация, содержащаяся в Приложениях №№ 1 – 5 к Указанию Банка России № 2181-У⁴, а также информация, содержащаяся в отчетности, представляемой уполномоченным представителям Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 2181-У;
- информация, содержащаяся в материалах, на основании которых органами управления эмитента, за исключением общего собрания акционеров, принимаются решения, которые могут оказать существенное влияние на цену ценных бумаг эмитента, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске

² Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

³ Указание Банка России от 14.01.2020 № 5386-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)».

⁴ Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России».

к организованным торгам), за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта;

- иная информация, порядок и сроки раскрытия которой не установлены нормативными актами Банка России.

4.1.11. Банк раскрывает на Сайте Банка (с учетом решений Совета директоров Банка России, постановлений Правительства РФ, органов управления Банка в отношении раскрытия и предоставления информации):

- годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У⁵ ;
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, формируемую в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У⁶ .

4.1.12. Не подлежит раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 6877-У:

инсайдерская информация Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и кредитной организации, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, товарами и (или) иностранной валютой, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам) и получившего инсайдерскую информацию от клиентов:

- содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами;
- содержащаяся в поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

⁵ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁶ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У⁶ «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

- содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с товаром;
- содержащаяся в поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли;
- об операциях кредитной организации с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов, в случае, если проведение таких операций влечет необходимость для кредитной организации совершать операции на организованных торгах и проведение указанных операций может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;
- об операциях по счетам депо клиентов;
- о решениях работников доверительного управляющего о совершении сделок с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), и (или) о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда такие сделки и (или) договоры могут оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов;
- информация, содержащаяся в поданных клиентами сообщениях о намерении заключить договор на организованных торгах, содержащих условия такого договора.

4.2. Порядок и сроки раскрытия собственной инсайдерской информации Банка

4.2.1. Банк не раскрывает собственную инсайдерскую информацию, за исключением случаев, установленных отдельными решениями Совета директоров Банка.

4.2.2. В случае принятия Советом директоров Банка решения о раскрытии информации сообщения о собственной инсайдерской информации Банка раскрываются Уполномоченными подразделениями Банка, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты наступления соответствующего факта (события, действия) или даты, в которую Банк узнал или должен был узнать о его наступлении, путем опубликования

информационного сообщения на странице Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации».

4.2.3. Раскрытие собственной инсайдерской информации Банка, содержащейся в документах Банка, осуществляется:

а) путем опубликования текста документа, содержащего собственную инсайдерскую информацию Банка, на странице Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации» в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней:

- с даты утверждения Председателем Правления Банка соответствующего внутреннего документа;
- с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;
- с даты подписания соответствующего внутреннего документа уполномоченными лицами Банка в случае, если такой документ не подлежит утверждению;

б) путем предоставления копии документа, содержащего собственную инсайдерскую информацию Банка, по требованию заинтересованного лица в срок не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

4.2.4. Опубликование информации, переданной Уполномоченными подразделениями Банка и подлежащей раскрытию на странице Банка в сети Интернет, осуществляется не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

4.2.5. В случае, если после раскрытия или предоставления собственной инсайдерской информации сведения, входящие в состав указанной информации, изменяются, информация об этом раскрывается или предоставляется Банком не позднее следующего рабочего дня после того, как о таких изменениях стало или должно было стать известно.

V. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ

5.1. В целях обеспечения соблюдения п. 1 ч. 1 статьи 6 Закона №224-ФЗ Совет директоров Банка определяет условия совершения операций с финансовыми инструментами Банка лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами.

5.2. Запрещается использовать инсайдерскую информацию для осуществления операций с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация.

5.3. Запрещается передавать инсайдерскую информацию третьим лицам, за исключением лиц, включенных в список инсайдеров Банка, и только в связи с исполнением обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации или внутренними документами Банка, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей.

5.4. Сообщение инсайдерской информации любым лицам или группам лиц в ходе индивидуальных или коллективных встреч в устной или письменной форме не может считаться надлежащим распространением инсайдерской информации инвестиционному сообществу.

5.5. Запрещается на основе инсайдерской информации давать рекомендации третьим лицам, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов Банка, иностранной валюты и(или) товаров.

5.6. Запрещено совершать операции с финансовыми инструментами любых других публичных акционерных обществ (в т.ч. контрагентов Банка, конкурентов или противоположных сторон в судебных и иных разбирательствах), если инсайдерская информация о них стала известна инсайдерам в ходе выполнения должностных или договорных обязанностей Банком.

5.7. Запрещается использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов, в том числе информацию о неисполненных клиентских поручениях.

5.8. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

5.9. Инсайдеры и связанные лица должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими инсайдерская информация.

5.10. Операции с финансовыми инструментами Банка или других компаний, совершенные по указанию, рекомендации или совету инсайдера любым другим лицом или лицами, могут расцениваться как операции, совершенные самим инсайдером.

5.11. Запрет на совершение операций с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, совершаемых с использованием инсайдерской информации, действует до тех пор, пока соответствующая инсайдерская информация не будет раскрыта Банком в полном объеме и надлежащим образом в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

5.12. Общее правило, которого надлежит придерживаться, заключается в том, что, если у лица имеются сомнения относительно того, можно ли совершать операцию с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, или нет, лучше воздержаться от ее совершения.

5.13. Требования настоящего Положения продолжают действовать в отношении инсайдеров после прекращения ими трудовых отношений (или отношений по гражданско-правовому договору) с Банком или после прекращения оказания услуг Банку до тех пор, пока такие лица продолжают владеть инсайдерской информацией.

5.14. Запрещено инсайдерам – работникам Банка совершать операции с финансовыми инструментами, которые и (или) эмитенты которых включены в стоп-лист Банка с даты включения по дату исключения их из стоп-листа.

5.15. Информация о финансовых инструментах и эмитентах финансовых инструментов, находящихся в стоп-листе Банка, раскрывается в СЭД «DIRECTUM»/Общая папка/Инсайд. Основанием для включения сведений об эмитенте/финансовых инструментах эмитента в стоп-лист является получение Банком от эмитента официального письма/уведомления с указанием запретного/разрешительного периода для совершения инсайдерами этого эмитента операций с его финансовым и инструментами.

5.16. В случае передачи инсайдером связанному лицу инсайдерской информации инсайдер обязан уведомить об этом факте Ответственного работника Банка по ПНИИИМР и предоставить информацию о связанном лице, а именно: ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/места нахождения, согласие на обработку персональных данных.

В случае передачи инсайдером связанному лицу инсайдерской информации на такое связанное лицо распространяются все ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами, которых касается полученная им инсайдерская информация.

В целях недопущения совершения связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом № 224-ФЗ ограничения на использование инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по

доведению до сведения связанных лиц информации о требованиях Закона № 224-ФЗ, а также настоящего Положения.

5.17. Операции с финансовыми инструментами Банка без использования инсайдерской информации разрешены в период отсутствия моратория на совершение таких операций, который определяется по правилам, предусмотренным разделом VI настоящего Положения.

VI. МОРАТОРИЙ НА ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА

6.1. В целях предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации Банка как эмитента в Банке могут быть установлены периоды действия моратория на совершение операций с финансовыми инструментами Банка (далее – период моратория), а также дополнительные периоды действия моратория:

6.1.1. Периоды моратория

Финансовые результаты деятельности Банка являются информацией, раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость финансовых инструментов Банка, в связи с чем Банком установлены следующие периоды моратория, во время которых осуществляется составление отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности, подлежащей раскрытию:

- с 10 января по 06 февраля;
- с 01 апреля по 15 мая;
- с 01 июля по 10 августа;
- с 01 октября по 10 ноября.

6.1.2. При возникновении события, раскрытие информации о котором может оказать существенное влияние на стоимость финансовых инструментов Банка, Председатель Правления Банка может вынести на заседание Совета директоров Банка вопрос об

изменении периодов моратория или о введении дополнительных периодов действия моратория.

6.1.3. Информация об установлении периодов моратория/их изменении или введении дополнительных периодов моратория раскрывается на странице Банка в сети Интернет в разделе «Инсайдерам банка Новиком» в срок не позднее следующего рабочего дня за днем составления протокола заседания Совета директоров Банка.

6.1.4. Инсайдеры, в том числе члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, работники Банка, включенные в список инсайдеров Банка, и связанные с ним лица не вправе совершать операции с финансовыми инструментами Банка в периоды моратория.

6.2. Совершение инсайдером операции с финансовыми инструментами Банка в период моратория может свидетельствовать о возможном неправомерном использовании инсайдером инсайдерской информации Банка при совершении такой операции.

6.3. Инсайдер может совершать операции с финансовыми инструментами Банка без использования инсайдерской информации в период действия моратория в следующих исключительных обстоятельствах:

- при наличии у инсайдера обязательств, которые не могут быть удовлетворены иначе, как путем продажи финансовых инструментов Банка (только для продажи финансовых инструментов);
- если приобретение/отчуждение финансовых инструментов Банка будет обязательно в силу требования законодательства Российской Федерации или решения суда.

6.4. После совершения операции с финансовыми инструментами Банка в период действия моратория инсайдер обязан уведомить об этом Банк одним из способов, указанных в п.7.9 настоящего Положения.

VII. УВЕДОМЛЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ ИНСАЙДЕРОМ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА

7.1. В целях осуществления внутреннего контроля в области ПНИИИМР Ответственный работник Банка по ПНИИИМР вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка, и связанных с ними лиц информацию об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами Банка, а также с финансовыми инструментами лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров, и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами и цена которых зависит от таких финансовых инструментов.

7.2. Письменный запрос инсайдерам, включенным в список инсайдеров Банка, в отношении финансовых инструментов Банка, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации, по решению Ответственного работника Банка по ПНИИИМР может быть направлен:

- в случае возникновения подозрений на наличие событий регуляторного риска в области ПНИИИМР в отношении финансовых инструментов Банка, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации;
- в иных случаях по решению Ответственного работника Банка по ПНИИИМР.

7.3. Письменный запрос инсайдерам, включенным в список инсайдеров Банка, в отношении финансовых инструментов третьих лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации, может быть направлен Ответственным работником Банка по ПНИИИМР:

- в случае получения информации о возникновении событий регуляторного риска в области ПНИИИМР в отношении финансовых инструментов, допущенных к организованным торгам на территории

Российской Федерации, третьих лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров.

7.4. Ответственный работник Банка по ПНИИИМР в случае возникновения подозрений на наличие событий регуляторного риска в области ПНИИИМР вправе направить письменные запросы инсайдерам – работникам Банка, осуществляющим в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам, получающим инсайдерскую информацию от клиентов.

7.5. При наличии факта передачи инсайдерской информации связанным лицам согласно пункту 5.16 настоящего Положения Ответственный работник Банка по ПНИИИМР вправе направить письменный запрос связанному лицу о предоставлении информации об осуществленных им операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг. Запрос передается связанному лицу через инсайдера или направляется почтовым отправлением на адрес, указанный инсайдером.

7.6. По требованию Банка инсайдеры обязаны направить в Банк уведомление о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами (далее – ответ на запрос) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения инсайдером запроса Банка.

7.7. В случае если информация относится к операциям (договорам), которые инсайдером не совершались (не заключались) в указанный в запросе период, инсайдер в ответе на запрос предоставляет сведения об отсутствии фактов совершения (заключения) операций (договоров).

7.8. Инсайдер вправе в одном ответе на запрос указать сведения о нескольких совершенных им операциях. При этом условия, на которых совершена каждая операция с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская

информация, указываются отдельно. Рекомендованная форма ответа на запрос является Приложением № 1 к настоящему Положению.

7.9. Информация о совершенных операциях должна быть направлена инсайдером в Банк в форме электронного документа одним из следующих способов:

- посредством направления уведомления на адрес электронной почты Банка insider@novikom.ru с использованием программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- на электронном носителе (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- посредством направления уведомления, подписанного электронной подписью инсайдера, в форме электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразовано уведомление, составленное на бумажном носителе, путем его сканирования) через СЭД «DIRECTUM» в адрес Ответственного работника Банка по ПНИИИМП (для инсайдеров-работников Банка, указанных в пунктах 7, 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ).

В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в настоящем пункте, инсайдер должен предоставить ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в абзаце третьем настоящего пункта, инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору инсайдера: «.dbf», «.xls», «.xlsx», «.txt», «.csv», вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в абзаце третьем настоящего пункта, ответ на запрос должен быть подписан электронной подписью инсайдера – физического лица или

уполномоченного им лица, руководителя инсайдера – юридического лица или уполномоченного им лица и должен содержать сведения, позволяющие установить инсайдера.

7.10. Ответ на запрос, сопроводительное письмо, оформляемые инсайдером – физическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны инсайдером – физическим лицом или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера – физическое лицо.

Ответ на запрос, сопроводительное письмо, оформляемые инсайдером – юридическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны руководителем инсайдера-юридического лица или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера.

7.11. В случае если ответ на запрос, оформленный на бумажном носителе, состоит более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

7.12. В случае подписания ответа на запрос уполномоченным инсайдером лицом инсайдер по запросу Банка о предоставлении документа, подтверждающего полномочия уполномоченного инсайдером лица, должен предоставить документ, подтверждающий полномочия указанного лица, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения такого запроса способом, позволяющим подтвердить факт его получения запрашивающим лицом.

7.13. При получении Банком ответа на запрос способом, указанным в третьем абзаце пункта 7.9 настоящего Положения, Канцелярия регистрирует его в установленном порядке и направляет посредством СЭД «DIRECTUM» скан-копии ответа Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР. Скан-копии запросов и ответов на

запросы хранятся Ответственным работником по ПНИИИМР на сетевом диске Y в папке с ограниченным доступом «ВКПУРЦБ/ИНСАЙД».

7.14. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка обязаны раскрывать по запросу Ответственного работника Банка по ПНИИИМР информацию о совершении ими операций с финансовыми инструментами Банка.

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, несут ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР, в том числе Закона №224-ФЗ, настоящего Положения за неправомерное использование инсайдерской информации и/или манипулирование рынком и могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.2. Инсайдеры, не являющиеся работниками Банка, несут ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР за неправомерное использование инсайдерской информации и/или манипулирование рынком и могут быть привлечены к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями договоров с Банком.

8.3. К ответственности также могут быть привлечены и иные лица, не включенные в список инсайдеров Банка, но нарушающие требования законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР, неправомерно использующие инсайдерскую информацию и/или осуществляющие действия, относящиеся к манипулированию рынком.

8.4. Лица, допустившие несанкционированное распространение инсайдерской информации, совершение операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации или иное неправомерное использование инсайдерской информации, и/или манипулирование рынком несут ответственность за совершенные действия и (или) бездействие в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.5. Инсайдеры могут быть привлечены к ответственности за совершение операций с финансовыми инструментами Банка, совершенных любым иным лицом, которому они сообщили инсайдерскую информацию или дали рекомендации по операциям с финансовыми инструментами Банка на основании инсайдерской информации.

8.6. Банк и (или) лица, которым в результате неправомерного использования инсайдерской информации причинены убытки, вправе потребовать от лиц, виновных в неправомерном использовании и (или) распространении инсайдерской информации, возмещения убытков.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся посредством внесения изменений либо утверждения новой редакции Положения в установленном в Банке порядке.

9.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, и внутренние нормативные документы Банка настоящее Положение действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

9.3. По вопросам, не урегулированным настоящим Положением, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

9.4. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка, вступает в силу с даты его утверждения и утрачивает силу с даты утверждения новой редакции Положения.

9.5. Ознакомление инсайдеров Банка с требованиями настоящего Положения может осуществляться посредством корпоративной электронной почты, СЭД «DIRECTUM», а также на странице «Инсайдерам банка Новиком» Сайта Банка.

Инсайдеры Банка обязаны довести требования настоящего Положения до сведения связанных с ними лиц любым доступным способом.

Положение размещается для ознакомления в СЭД «DIRECTUM» – Общая папка – Инсайд и на странице Банка в сети Интернет.

Приложение № 1
к Положению об инсайдерской информации
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ИНФОРМАЦИЯ о совершенных инсайдером операциях с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром

№ п/п	Дата совершения сделки (операции)	Вид сделки (операции)	Сумма сделки (операции)	Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок РЕПО)	Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору РЕПО (для договоров РЕПО)	Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Вид валюты (указывается для операций с валютой)	Вид товара (указывается для операций с товаром)	Количество товара (указывается для операций с товаром)	Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)

Дата

Подпись

Расшифровка подписи